


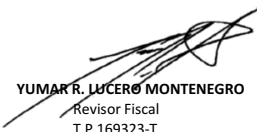


CEMPECAFEM
NIT 800.007.514-8
SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA NIIF COMPARATIVO AÑOS 2023-2022

ACTIVO	AÑO	AÑO	VALOR	
	2.023	2.022	ABS	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	77.006.678	83.497.355	-6.490.677	-7,77
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT FIN	77.006.678	83.497.355	-6.490.677	-7,77
Bancos Comerciales	77.006.678	83.497.355	-6.490.677	-7,77
CARTERA DE CREDITOS	3.635.181.910	3.324.607.064	310.574.846	9,34
CREDITOS DE CONSUMO, GAR ADM, CON LIB	3.683.253.433	3.362.213.906	321.039.527	9,55
Cartera con Riesgo A - Normal	3.683.253.433	3.362.213.906	321.039.527	9,55
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-48.071.523	-37.606.842	-10.464.681	27,83
Provisin individual Riesgo B aceptable	-3.100			
Provisin individual Riesgo D significativo	-3.551.467			
Provision General (CR)	-44.516.956	-37.606.842	-6.910.114	18,37
CUENTAS POR COBRAR	7.411.509	34.939.164	-27.527.655	-78,79
Intereses	852.514	1.023.702	-171.188	-16,72
Otras cuenta por cobrar	6.558.995	33.915.462		
ACTIVOS MATERIALES	58.645.682	60.183.266	-1.537.584	-3,66
EDIFICACIONES	75.610.251	75.610.251	0	0,00
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	75.610.251	75.610.251	0	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	3.087.004	3.430.000	-342.996	-10,00
Equipo de Computo	3.087.004	3.430.000	-342.996	-10,00
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)	-20.051.573	-18.856.985	-1.194.588	6,33
Oficina (CR)	-17.722.229	-16.527.641	-1.194.588	7,23
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	-2.329.344	-2.329.344	0	0,00
TOTAL ACTIVO	3.778.245.779	3.503.226.849	275.018.930	7,85
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	23.563.992	26.438.983	-2.874.991	-10,87
VALORES POR REINTEGRAR	23.563.992	26.438.983	-2.874.991	-10,87
Retencion en ela fuente	468.899			
Otros Valores por Reintegrar	23.095.093	26.438.983	-3.343.890	-12,65
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	109.333.083	116.477.486	-7.144.403	-6,13
Fondo para Reserva Tecnica	93.007.328	102.535.825	-9.528.497	-9,29
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	16.325.755	13.941.661	2.384.094	17,10
Fondo para Garantias Crediticias	16.325.755	13.941.661	2.384.094	17,10
OTROS PASIVOS	5.074.999	3.954.155	1.120.844	28,35
OBLIGACIONES LABORALES - BENEFICIO A EE	5.074.999	3.954.155	1.120.844	28,35
Cesantias Consolidadas	2.460.606	2.040.678	419.928	20,58
Intereses sobre las Cesantias	295.272	244.884	50.388	20,58
Vacaciones Consolidadas	2.319.121	1.668.593	650.528	38,99
TOTAL PASIVO	137.972.074	146.870.624	-8.898.550	-6,06
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	3.537.576.230	3.254.125.348	283.450.882	8,71
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.537.576.230	3.254.125.348	283.450.882	8,71
Aportes Ordinarios	3.537.576.230	3.254.125.348	283.450.882	8,71
RESERVAS	43.201.019	42.769.019	432.000	1,01
RESERVA PROTECCION DE APORTES	37.404.045	36.972.045	432.000	1,17
Reserva Proteccion de Aportes	37.404.045	36.972.045	432.000	1,17
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.796.974	5.796.974	0	0,00
Reserva para Creditos con Libranza	5.796.974	5.796.974	0	0,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	768.284	725.085	43.199	5,96
OTROS FONDOS	768.284	725.085	43.199	5,96
Fondo Institucional	768.284	725.085	43.199	5,96
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	2.883.098	2.160.000	723.098	33,48
EXC O PERD DEL EJERCICIO	2.883.098	2.160.000	723.098	33,48
Excedentes o Perdidas del Ejercicio	2.883.098	2.160.000	723.098	33,48
EXC O PERD POR CONVERGENCIA NIIF	55.845.074	55.845.074	0	0,00
AJUSTES CONVERGENCIA NIIF	55.845.074	55.845.074	0	0,00
Excedentes NIIF	55.845.074	55.845.074	0	0,00
TOTAL PATRIMONIO	3.640.273.704	3.355.624.525	284.649.179	8,48
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3.778.245.779	3.502.495.149	275.750.630	7,87


JORGE H. HIDALGO
Gerente

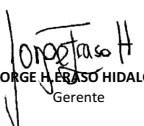

LICETH Y. MENESES HERNANDEZ
Contadora Publica
T.P 202681-T



YUMAR R. LUCERO MONTENEGRO
Revisor Fiscal
T.P 169323-T



CEMPECAFEM
NIT 800.007.514-8
SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202
ESTADO DE RESULTADOS NIIF COMPARATIVO ENTRE EL 01-01-2023 A 31-12-2023

	AÑO	AÑO	VALOR	
	2,023	2,022	ABS	%
INGRESOS DE OPERACIÓN				
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	194.017.230	100.136.571	93.880.659	93,75
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	194.017.230	100.136.571	93.880.659	93,75
Intereses de Credito de Consumo	194.017.230	100.136.571	93.880.659	93,75
INGRESOS NO OPERACIONALES				
OTROS INGRESOS	5.449	25.847	-20.398	-78,92
Intereses Financieros	5.449	25.847	-20.398	-78,92
TOTAL INGRESOS	194.022.678	100.162.418	93.860.261	93,71
GASTOS DE OPERACION				
GASTOS DE ADMINISTRACION	178.349.816	94.416.796	83.933.020	88,90
GASTOS DE PERSONAL	44.907.126	29.010.466	15.896.660	54,80
Sueldos	27.144.000	14.426.296	12.717.704	88,16
Auxilio de Transporte	1.406.060	937.376	468.684	50,00
Cesantias	2.460.606	2.040.678	419.928	20,58
Intereses sobre las Cesantias	295.278	244.884	50.394	20,58
Prima de Servicios	2.460.606	2.040.672	419.934	20,58
Vacaciones	1.160.928	962.520	198.408	20,61
Dotaciones a Trabajadores	1.387.854	1.186.200	201.654	17,00
Aportes a Salud	2.474.400	1.962.720	511.680	26,07
Aportes a Pension	3.453.100	2.770.320	682.780	24,65
Aportes a A.R.L.	147.100	121.200	25.900	21,37
Aportes a CCF	1.118.700	924.000	194.700	21,07
Aportes a ICBF	839.100	693.600	145.500	20,98
Aportes al SENA	559.394	462.000	97.394	21,08
Capacitaciones	0	238.000	-238.000	-100,00
GASTOS GENERALES	118.328.607	57.446.108	60.882.499	105,98
Honorarios	39.390.036	37.509.640	1.880.396	5,01
Honorarios Gerente	26.256.000	22.923.240	3.332.760	14,54
Honorarios Revisoria Fiscal	11.934.036	10.586.400	1.347.636	6,00
Honorarios remplazo por licencia de Maternidad	0	4.000.000	-4.000.000	
Honorarios Asesoría Externa	1.200.000	0	1.200.000	0,00
Impuestos	2.317.193	1.701.404	615.789	36,19
Mantenimiento y Reparaciones	994.072	466.505	527.567	113,09
Cuotas de Administracion	2.929.330	2.237.952	691.378	30,89
Aseo y Elementos de Cafeteria	0	110.000	-110.000	-100,00
Servicios Publicos	771.533	667.570	103.963	15,57
Transportes Fletes y Acarreos	0	16.000	-16.000	-100,00
Papeleria y Utiles de Oficina	261.800	60.600	201.200	332,01
Capacitaciones asociados	0	2.236.248		
Afiliacion consultas listas restrictivas	469.656	542.578		
implementacion SARC Y SIAR		1.721.072		
Afiliaciones Datacredito		2.448.425	-2.448.425	0,00
Gastos de Asamblea	9.480.768	4.661.345	4.819.423	103,39
Celebracion navideña	4.250.388			
Gastos de Directivos	2.916.820	1.233.051	1.683.769	136,55
Gastos Legales	2.063.800	1.833.000	230.800	12,59
Gastos Varios	81.500	718	80.782	11.250,97
Gastos seguro deudores	52.401.711			
DETERIORO	13.576.499	6.765.634	6.810.865	100,67
Provision para Creditos de Consumo	13.576.499	6.765.634	6.810.865	100,67
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.537.584	1.194.588	342.996	28,71
Edificaciones	1.194.588	874.588	320.000	36,59
Equipo de Computacion y Comunicación	342.996	320.000	22.996	7,19
GASTOS NO OPERACIONALES				
GASTOS EN LA VENTA DE SERVICIOS				
GASTOS FINANCIEROS	12.789.765	3.640.170	9.149.595	251,35
Gastos Bancarios - 4*1000 e IVA	1.128.981	441.625	687.356	155,64
Comisiones Bancarias	947.725	1.871.545	-923.820	-49,36
Intereses por pago a Terceros	10.713.059	1.327.000	9.386.059	707,31
TOTAL GASTOS	191.139.581	98.056.966	93.082.614	94,93
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.883.098	2.160.000	723.098	33,48


JORGE H. RASCO HIDALGO
Gerente


LICETH Y. MENESES HERNANDEZ
Contadora Publica
T.P 202681-T


YUMAR R. LUJERO MONTENEGRO
Revisor Fiscal
T.P 169323-T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1. POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Entidad Reportarte

LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS PENSIONADOS Y EXEMPLEADOS DE LA FEDERACION NACIONAL DE CAFETEROS DE COLOMBIA, ALMACAFE S.A. Y DE LAS COOPERATIVAS DE CAFICULTORES CEMPECAFEN con registro único tributario número 800.007.514-8 persona jurídica de naturaleza civil, entidad perteneciente a la Economía Solidaria registrada en la Cámara de Comercio de Pasto bajo el número 272 del 29 de enero de 1997, su domicilio principal es la ciudad de Pasto.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

La Contabilidad de la Cooperativa se rige de conformidad con el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, la Norma Internacional aplicable a CEMPECAFEN. Es la NIIF para las PYMES emitida por el IASB, versión 2009, Los registros contables se efectúan en forma sistematizada, programa contable World Office, teniendo en cuenta la estructura del Plan Único de Cuentas para entidades del Sector Solidario, Resolución 1515 del 27 de noviembre de 2001, la Circular Básica Contable y Financiera y el catalogo único de información financiera con fines de supervisión para las organizaciones solidarias vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria Resolución 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015.

EFFECTOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN CONTABLE:

En cumplimiento de las instrucciones del Código de comercio y los Estatutos vigentes de la Empresa, relacionadas con el reconocimiento de la totalidad de los hechos financieros, económicos y sociales, la aplicación de las normas contables, la Empresa presenta al finalizar el Periodo Diciembre 2023 la siguiente Información Contable:

NOTA 3. DISPONIBLE

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	77.006.678	83.497.355	-6.490.677	-8
BANCOS	77.006.678	83.497.355	-6.490.677	-8
Cuenta Corriente Davivienda	17.478.644	2.833.361	14.645.283	517
Cuenta Ahorros Davivienda	2.134.820	1.262.368	872.452	69
Cuenta Corriente GNB Sudameris	57.393.215	79.401.626	-22.008.411	-28

La oficina de CEMPECAFEN no administra efectivo y el saldo de Caja Menor, al final de cada mes se consigna en Bancos. El saldo en BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, está



NIT: 800.007.514-8

compuesto por los valores disponibles en cuentas corrientes y cuentas de ahorro de Bancos comerciales. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso. Cuando no se identifica una consignación se llevan como un pasivo consignación por identificar sin terceros, luego se solicita copia de la transacción a la entidad bancaria para identificación del depositante.

NOTA 4. CARTERA DE CREDITO

En CEMPECAFEN, los créditos que se otorgan a los asociados corresponden a lo establecido por el reglamento de crédito y a 31 de diciembre 2023 los saldos se discriminan así:

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
CARERA DE CREDITO	3.635.181.909	3.324.607.064	310.574.845	9
CREDITO DE CONSUMO	3.683.253.433	3.362.213.906	321.039.527	10
Credito libre inversion	52.001.428	127.989.667	-75.988.239	-59
Credito Solidaridad	1.507.030	0	1.507.030	100
Credito Electrodomesticos		1.527.449	-1.527.449	-100
Credito Educativo	4.145.296	0	4.145.296	100
Credito Hipotecario	933.220.238	935.531.901	-2.311.663	-0
Credito Emergencia	500.000	0	500.000	100
Credito Consumo	31.800.040	21.717.403	10.082.637	46
Credito libre inversion Lp	1.535.152.883	1.983.195.178	-448.042.295	-23
Credito libre inversion Cp	1.007.816.857	292.252.308	715.564.549	245
Credito libre inversion Aportes	117.109.661	0	117.109.661	100
Provision de Cartera	- 48.071.524	-37.606.842	-10.464.682	28

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga CEMPECAFEN en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones, aportes. Este rubro está sujeto a Deterioro con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y Deterioro de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por CEMPECAFEN bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de



NIT: 800.007.514-8

recursos propios de CEMPECAFEN, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, intereses de créditos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento de nómina y pago directo por consignación en bancos. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Consejo de Administración.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR.

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS ...	7.411.509	34.939.164	-	-79
INTERESES	852.514	1.023.702	-171.188	-17
OTRAS	6.558.995	33.915.462	-	-81
Otras cuentas por cobrar	6.558.995	33.915.462	27.356.467	-81

Este valor registrado a 31 de diciembre de 2023 corresponde a cuentas por pagar de asociados a los cuales se les realizo anticipo de créditos.

NOTA 6. ACTIVOS MATERIALES

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS MATERIALES:	58.645.682	60.083.717	-1.438.035	-2
EDIFICACIONES	75.610.251	75.610.251	0	0
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	75.610.251	75.610.251	0	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	3.087.004	3.430.000	-342.996	-10
Equipo de Computo	3.087.004	3.430.000	-342.996	-10
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)	-20.051.573	-18.956.534	-1.095.039	6
Oficina (CR)	-17.722.229	-16.627.190	-1.095.039	7
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	-2.329.344	-2.329.344	0	0

Representan los bienes tangibles adquiridos que son necesarios para la prestación de los servicios de CEMPECAFEN, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico.



NIT: 800.007.514-8

Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes que posee la Cooperativa, representados en Bienes Inmuebles: La oficina ubicada en el Complejo Sebastián de Belalcázar, y el equipo de cómputo

NOTA 7. ACTIVOS INTANGIBLES:

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS INTANGIBLES	0	0	0	0
INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	1.545.810	1.545.810	0	0
Software - World Office - Contabilidad	1.545.810	1.545.810	0	0
AMORIZACIONES	-1.545.810	-1.545.810	0	0
Amortizacion de Licencias World Office	-1.545.810	-1.545.810	0	0

Corresponden a software contable World Office adquirido durante el año 2016 durante estos años se realizó la amortización al gasto en línea recta y se visualiza que se encuentra totalmente amortizado

NOTA 8. VALORES POR REINTEGRAR

- a) Retención en la fuente: valor pendiente por pagar de retención en la fuente valor que se pagara a la DIAN en el me de enero de 2024

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
CUENTAS POR PAGAR	468.899	0	468.899	100
Retenciones en la fuente	468.899	0	468.899	100

- b) Valores por reintegrar a terceros por Mayor descuento de nómina: En este valor se encuentra registrado valores de asociados por pagos anticipados de créditos y aportes.

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
VALORES POR REINTEGRAR:	23.095.093	26.438.983	-3.343.890	34
Otros Valores por Reintegrar	23.095.093	26.438.983	-3.343.890	-13



NOTA 9. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	93.007.328	116.477.486	-23.470.158	-20
Fondo para Reserva Tecnica	93.007.328	102.535.825	-9.528.497	-9
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	16.325.755	13.941.661	2.384.094	17
Fondo para Garantias Crediticias	16.325.755	13.941.661	2.384.094	17

Esta cuenta comprende el fondo de Educación, Fondo de Bienestar Social, fondo de reserva técnica y fondo mutual de garantías.

Los recursos del fondo de Educación destinados por la Asamblea General de Asociados correspondiente al 20% de los excedentes del año 2022, no tiene saldo a 31 de diciembre de 2023 ya que este valor se utilizó para capacitaciones de personal.

El fondo de solidaridad se utilizó para contingencia o calamidades domesticas de asociados, empleados de CEMPECAFEN la decisión de utilización de recursos será tomada por miembros del consejo de administración.

El Fondo de Reserva Técnica, este valor es para cubrir el pago de seguro de vida y deudores y para el pago de seguro de los pensionados ya que el seguro de vida por edad no los asegura.

El fondo Mutual de garantías. Fondo creado con el objeto de proteger los aportes de los asociados de la cooperativa de acuerdo a lo estipulado en el artículo 72 de la ley 79 de 1988

NOTA 10. OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
OBLIGACIONESLABORALES	3.934.155	3.437.462	1.120.844	33
Cesantias Consolidadas	2.460.606	2.040.678	419.928	21
Intereses Sobre Las Cesantias	295.272	244.884	50.388	21
Vacaciones Consolidadas	2.319.121	1.668.593	650.528	39

Se registran los valores provisionados y efectuados por el ente económico de las obligaciones que se generan en la relación laboral, sean éstas legales, convencionales o internas que tienen una exigibilidad a corto plazo o que en ocasiones requiere de un pago inmediato, efectuadas con base en las liquidaciones de nómina y en un



porcentaje adecuado sobre los salarios causados. Entre las cuales se encuentran las siguientes:

Cesantías las cuales fueron consignadas el 14 de Febrero de 2024 en el fondo nacional del Ahorro.

Intereses a la Cesantías fueron pagadas el 29 de enero de 2024 a la señorita Liceth Meneses Hernández.

Vacaciones que se encuentran pendientes de disfrutar correspondientes al año 2023

NOTA 11. PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
CAPITAL SOCIAL	3.537.576.230	3.254.125.348	283.450.882	9
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.537.576.230	3.254.125.348	283.450.882	9
Aportes Ordinarios	3.485.625.424	3.202.433.518	283.191.906	9
Aportes Sociales minimos no reducibles	51.950.806	51.691.830	258.976	1

- Capital Social Comprende el valor de los aportes que mensualmente hacen los asociados a CEMPECAFEN, por descuento directo de nómina o por cancelación en cuentas bancarias de la misma, en cumplimiento a lo estipulado en los estatutos de la entidad. A 31 de diciembre de 2023 existen 193 asociados.

RESERVAS

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
RESERVAS OBLIGATORIAS	43.201.019	42.769.019	432.000	1
RESERVA PROTECCION DE APORTES	37.404.045	36.972.045	432.000	1
Reserva Proteccion de Aportes	37.404.045	36.972.045	432.000	1
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.796.974	5.796.974	0	0
Reserva para Creditos con Libranza	5.796.974	5.796.974	0	0

- Reservas. Por estatutos se tiene que destinar una parte de los excedentes para la reserva de la protección de aportes sociales.



FONDO DESTINACION ESPECÍFICA

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	768.284	725.085	43.199	6
OTROS FONDOS	768.284	725.085	43.199	6
Fondo Institucional	768.284	725.085	43.199	6

- Fondo Institucional. Por estatutos se aplicar el 2% del excedente.

RESULTADO DEL EJERCICIO

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	2.883.098	2.160.000	723.098	33
OTROS FONDOS	2.883.098	2.160.000	723.098	33
Fondo Institucional	2.883.098	2.160.000	723.098	33

- Resultado del ejercicio. se obtuvo unos excedentes de \$2.883.098, los cuales se distribuye el 10% para impuesto de renta de acuerdo a lo estipulado la ley 1819 de 2016 articulo 142 el 40% de acuerdo con lo determinado por la Ley 79 de 1988 artículo 54; los mismos serán aplicados de la siguiente forma.

DETALLE	%	VALOR
TOTAL EXCEDENTES 2019	100%	\$ 2.883.098
Reserva protección aportes	20%	\$ 576.620
Impuesto Ley 1819-2016 articulo 142	20%	\$ 576.620
Fondo de Solidaridad	10%	\$ 288.310
TOTAL		\$ 1.441.549

La distribución está orientada a cubrir el 20% para el pago del impuesto de renta según lo establecido en la Ley 1819 de 2016 articulo 142 , el 30% de acuerdo con lo determinado por la Ley 79 de 1988 artículo 54

Y el otro 50% A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA \$ 1.441.549

Se aclara que el 50% a disposición de la asamblea podrá aplicarse de la siguiente manera:

- Revalorización de Aportes
- Amortización de aportes
- Servicios comunes y seguridad social



4. Creación o incremento de reservas y fondos patrimoniales

NOTA 12. INGRESOS OPERACIONALES

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	194.022.678	100.162.418	93.860.260	94
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	194.017.230	100.136.571	93.880.659	94
Intereses de Credito de Consumo	194.017.230	100.136.571	93.880.659	94
INGRESOS NO OPERACIONALES	5.449	25.847	-20.398	-79
OTROS INGRESOS	5.449	25.847	-20.398	-79
Intereses Financieros	5.449	25.847	-20.398	-79

Registra los ingresos recibidos en el desarrollo del objeto social del ente económico, como son los servicios de crédito, intereses de la cuenta de ahorros Davivienda.

NOTA 13. GASTOS DE PERSONAL

CUENTAS	2023	2022	Var Abs	Var Porc
SUELDOS Y SALARIOS	44.907.126	29.010.466	15.896.660	55
	27.144.000	14.426.296	12.717.704	88
Auxilio de Transporte	1.406.060	937.376	468.684	50
Cesantias	2.460.606	.040.678	419.928	21
Intereses sobre las Cesantias	295.278	244.884	50.394	21
Prima de Servicios	2.460.606	2.040.672	419.934	21
Vacaciones	1.160.928	962.520	198.408	21
Dotaciones a Trabajadores	1.387.854	1.186.200	201.654	17
Aportes a Salud	2.474.400	1.962.720	511.680	26
Aportes a Pension	3.453.100	2.770.320	682.780	25
Aportes a A.R.L.	147.100	121.200	25.900	21
Aportes a CCF	1.118.700	924.000	194.700	21
Aportes a ICBF	839.100	693.600	145.500	21
Aportes al SENA	559.394	462.000	97.394	21
Capacitaciones	0	238.000	-238.000	-100

Registra los gastos y erogaciones provenientes por el uso normal de las operaciones de administración.



NOTA 14. GASTOS GENERALES

CUENTA	2.023	2.022	Var Abs	Var Porc
Honorarios	39.390.036	37.509.640	1.880.396	5,01
Honorarios Gerente	26.256.000	22.923.240	3.332.760	14,54
Honorarios Revisoría Fiscal	11.934.036	10.586.400	1.347.636	6,00
Honorarios remplazo por licencia de Maternidad	0	4.000.000	-4.000.000	
Honorarios Asesoría Externa	1.200.000	0	1.200.000	0,00
Impuestos	2.317.193	1.701.404	615.789	36,19
Mantenimiento y Reparaciones	994.072	466.505	527.567	113,09
Cuotas de Administración	2.929.330	2.237.952	691.378	30,89
Aseo y Elementos de Cafetería	0	110.000	-110.000	-100,00
Servicios Públicos	771.533	667.570	103.963	15,57
Transportes Fletes y Acarreos	0	16.000	-16.000	-100,00
Papelaría y Útiles de Oficina	261.800	60.600	201.200	332,01
Capacitaciones asociados	0	2.236.248		
Afiliación consultas listas restrictivas	469.656	542.578		
implementación SARC Y SIAR		1.721.072		
Afiliaciones Datacredito		2.448.425	-2.448.425	0,00
Gastos de Asamblea	9.480.768	4.661.345	4.819.423	103,39
Celebración navideña	4.250.388			
Gastos de Directivos	2.916.820	1.233.051	1.683.769	136,55
Gastos Legales	2.063.800	1.833.000	230.800	12,59
Gastos Varios	81.500	718	80.782	11.250,97
Gastos seguro deudores	52.401.711			
DETERIORO	13.576.499	6.765.634	6.810.865	100,67
Provision para Créditos de Consumo	13.576.499	6.765.634	6.810.865	100,67
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.537.584	1.194.588	342.996	28,71
Edificaciones	1.194.588	874.588	320.000	36,59
Equipo de Computación y Comunicación	342.996	320.000	22.996	7,19

LICETH MENESES HERNANDEZ
Contadora
T.P. 202681-T



CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2023

Nosotros, el representante legal y el contador certificamos que hemos preparado los Estados Financieros, estado de situación financiera, Estado de Resultados integral y estado de flujo de efectivo a 31 de diciembre de 2023, de acuerdo con el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, la Norma Internacional aplicable a CEMPECAFEN. Es la NIIF para las PYMES emitida por el IASB, versión 2009 y las circulares básica jurídica y básica contable y financiera 2008, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración, y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa a 31 de diciembre de 2023, y demás:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2023, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas notas.
- No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- No ha habido irregularidades que involucren a miembros de la Administración que puedan tener efecto sobre los estados financieros anunciados.
- Los ingresos y gastos correspondientes al ejercicio económico del 2023 se causaron oportunamente.



JORGE ERASO HIDALGO
Gerente



LICETH MENESES HERNANDEZ
Contadora Pública
T.P. 202681-T

San Juan de Pasto, Marzo 21 de 2.024

Señores

Asamblea General Ordinaria

CEMPECAFEM

Ciudad

ASUNTO: DICTAMEN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA POR EL AÑO 2023 DE CEMPECAFEN

En calidad de revisor Fiscal, he examinado el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y de 2022; y el Estado Integral de Resultados de CEMPECAFEN, por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de los mismos años, junto con sus correspondientes Revelaciones a los Estados Financieros, que hacen parte integral de los mismos y son necesarias para el análisis y entendimiento de las cifras.

Los Estados Financieros son responsabilidad de la administración, quien los prepara conforme a la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y demás normas concordantes, así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, para Pymes, junto con el Manual de Políticas contables, adoptadas al interior de esta cooperativa, en sesión de Consejo.

Una de mis funciones como Revisor Fiscal consiste en examinar los Estados Financieros y expresar una opinión sobre ellos con base en una auditoría selectiva:

Es así que realicé mi trabajo acorde a las Normas de Auditoria y de Aseguramiento de la Información de General Aceptación, las cuales requieren que ésta se planifique y se lleve a cabo de tal manera que se obtenga una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico.

Mi auditoria incluye el examen, sobre una base selectiva, de la evidencia que respalda las cifras y las notas informativas o revelaciones en los estados financieros. También incluye la evaluación de las normas o principios de contabilidad utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

Por lo tanto, considero que mi auditoria proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

De tal suerte que los estados financieros arriba mencionados, son tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad, presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023, y se encuentran de conformidad con Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia en concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera, los cuales fueron dictaminados también por el suscrito, SIN EMITIR SALVEDADES.

Además, la administración ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la Cooperativa se ajustan a los Estatutos, a los reglamentos, a la Ley y a las decisiones de la Asamblea

General; la correspondencia, los comprobantes de cuentas y los libros de actas, en su caso, se llevan y se conservan debidamente.

La Cooperativa ha observado las medidas adecuadas de autocontrol y de conservación y custodia de sus bienes y de ser el caso también de los bienes de terceros que pueden estar en su poder, atendiendo de forma oportuna las recomendaciones que sobre el particular ha emitido el suscrito revisor fiscal.

Referente a la concordancia entre el informe de gestión de la administración y los Estados Financieros dictaminados, de conformidad con lo establecido en la Ley 222 de 1995, ésta se cumple adecuadamente.

En relación con lo ordenado en la Ley 603 de 2000 sobre derechos de autor, manifiesto que la administración ha cumplido con su obligación de utilizar software licenciado legalmente.

De otra parte, se verificó que la Cooperativa no tiene obligaciones laborales más allá de las estipuladas por la ley. Igualmente, se ha cumplido de manera oportuna las declaraciones tributarias con pago, así como los reportes de información tributaria exógena en medios magnéticos a la DIAN – Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y a la Supersolidaria.

Los estados financieros auditados reflejan el impacto de los diferentes riesgos empresariales a que está expuesta la Cooperativa, en desarrollo de su actividad, el cual fue estimado con los Sistemas de Administración de Riesgos que implementó para su gestión, en particular los relacionados con el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo –

SARLAFT, la clasificación, calificación, evaluación de la cartera de créditos y aplicación del régimen de provisiones, el Riesgo de Liquidez, y las relacionadas con la evaluación, clasificación y contabilización de los bienes recibidos en pago.

Referente a la situación jurídica, a la fecha no existen demandas de ningún tipo en contra de la Cooperativa.

Cordial saludo,



YUMAR ROBINSON LUCERO MONTENEGRO

Revisor Fiscal

P. 169323-T